

KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM

CÉL

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

TERMÉK

A termék elnevezése: **EQUILOR Noé Nemzetközi Részvény Befektetési Alap** ("A" sorozat, ISIN: HU0000714753, lajstromszáma: 1111-606, jogalany-azonosítója (LEI): 5299005Q767VILTPDT30)

A termék előállítója: EQUILOR Alapkezelő Zrt.; székhelye: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.; telefonszáma: +36 1 808 9250; honlapja: www.eqa.hu

Az előállító illetékes hatósága: Magyar Nemzeti Bank

A dokumentum kelte: Budapest, 2023.01.01.

Utolsó módosítás időpontja: 2025.06.02.

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.

MILYEN TERMÉKRŐL VAN SZÓ?

Típus: Az EQUILOR Noé Nemzetközi Részvény Befektetési Alap (Alap) nyilvános, nyílt végű, alternatív befektetési alap, amely az ABAK irányelv alapján harmonizált befektetési alap.

Célok: Az EQUILOR Noé Nemzetközi Részvény Befektetési Alap (Alap) célja a fejlett részvényt piacon való befektetés, amely révén az Alap befektetői magas hozamot érhetnek el. Az alap részvényt piaci befektetéseit elsősorban a globális részvényt piac, azon belül is döntően az amerikai, a japán és az európai részvényt piacok eszközei, ezen belül is elsősorban elismert külföldi tőzsdékre bevezetett részvények, valamint egyéb kollektív befektetési értékpapírok alkotják. Az alapon időszakosan fejlődő piaci részvények is helyet kapnak. Az Alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal. Az Alap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett. A likviditás biztosításának érdekében az Alap az ÁKK által kibocsátott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani, ám a törvényi szabályozásnak megfelelően akár 100% is lehet a portfólióban a részvények aránya.

Minimálisan ajánlott időtáv: 3-5 év

Az Alap célját az Alapkezelő általa kiválasztott részvényekből összeállított portfóliójával kívánja elérni. Az Alap befektetési stratégiájának középpontjában a fundamentális megközelítés áll. Az Alap olyan vállalatok részvényeibe, illetve ETF-ekbe kíván befektetni, melyek belső értéke megítélése szerint jelentősen magasabb a befektetés időpontjában a tőkepiacon, tőzsdéken tapasztalt értékénél.

A kialakítandó portfólió részét képezik egyrészt a fejlett piac vállalatainak teljesítményét tükröző ETF-ek, másrészt olyan nemzetközi vállalatok részvényei, amelyek ezen piacokon működnek. A portfólió kezelése aktív szemléletű, kedvező időszakokban jelentősebb mértékű részvénykitettséggel rendelkezik, ugyanakkor kedvezőtlen tőkepiaci klíma esetén védekező stratégiát folytat, melynek megvalósítása érdekében a kockázati kitettséget csökkenti. Az alap értékpapírokból és származtatott ügyletekből származó részvény piaci kitettségének minimális aránya 50%.

A piacra lépés több támogató tényező együttállása esetén valósul meg. A fundamentális elemeken túlmenően fontos szerephez jutnak a piaci „sentiment”-tel és a technikai elemzéssel kapcsolatos tényezők is. Meghatározó jelentőségű szempont továbbá a megfelelően magas hozam-kockázat arányú befektetési lehetőségek keresése.

Az Alap benchmarkja: 90% MSCI World index (USD), 10% ZMAX index (HUF).

A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyei minden forgalmazási napon megvásárolhatók. Az Alap újrabefektető, minden kamat és osztalék típusú bevételt befektet, nem fizeti ki.

Felhívjuk a tisztelt Befektetők figyelmét arra, hogy az Alapkezelő abban az esetben is jogosult sikerdíjat felszámítani, ha az Alap felülteljesíti a referenciaindexet, de negatív volt a teljesítménye.

Megcélzott lakossági befektető: A megcélzott lakossági befektető tájékozott befektető, akinek legalább közepes szintű ismerete van a befektetési alapok befektetési jegyibe való befektetésben, valamint a részvényt piac működésében. A potenciális befektető nem várja el a tőke- vagy hozamgaranciát, illetve a tőke- vagy hozamvédelmet, továbbá képes viselni a befektetett összeg akár 20% végleges elvesztését is. Az Alapkezelő törekszik arra, hogy a várható hozamot és kockázatokat hosszú távon optimalizálja, így az Alapot azoknak ajánljuk, akik hosszú távon kívánnak befektetni. Ajánlott befektetési időtáv: 3-5 év. Ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik az ajánlott befektetési időtávon belül ki akarják venni az alaptól a pénzüket.

Az Alap megszűnése: Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Kötelező megindítani az eljárást, (i) ha az Alap nettó eszközértéke negatívvá vált; vagy (ii) ha az Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Felügyelet visszavonta; vagy (iii) ha a Felügyelet kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen befektetési Alapkezelő sem veszi át. (A (ii) és a (iii) pontja szerinti megszűnési eljárást a Letétkezelő folytatja le.) Külön határozat nélkül elindul a megszűnési eljárás, amennyiben a Befektetők az összes befektetési jegy visszaváltására irányuló visszaváltási megbízást adtak.

Gyakorlati információk:

Az Alap letétkezelője: Raiffeisen Bank Zrt.

Az Alap forgalmazói: Vezető forgalmazó: „A” sorozat esetén: Raiffeisen Bank Zrt.

további forgalmazó: „A” sorozat esetén: EQUILOR Befektetési Zrt., ,

Az Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata díjmentesen elérhető magyar nyelven, papír alapon a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, illetve elektronikusan az Alapkezelő honlapján és a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon, mely honlapok az

Alap közzétételi helyei. A fenti dokumentumokon kívül az alappal kapcsolatos további információk, így a legutóbbi éves, féléves jelentés, havi portfóliójelentés, valamint hivatalos közlemények magyar nyelven térítésmentesen megtekinthetők a közzétételi helyeken. A befektetési jegyek legaktuálisabb árfolyama megtekinthető az Alapkezelő honlapján. Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

MILYEN KOCKÁZATAI VANNAK A TERMÉKNEK, ÉS MIT KAPHATOK CSERÉBE?

Összesített kockázati mutató:						
1	2	3	4	5	6	7
<-----				----->		
Alacsonyabb kockázat				Magasabb kockázat		

 A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 5 évig megtartja a terméket.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Ezt a terméket a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt. Az a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Az Összesített kockázati mutató által figyelmen kívül hagyott további releváns kockázatok: **Likviditási kockázat:** Fennáll annak a kockázata, hogy valamely pozíciót, illetve értékpapírt nem sikerül időben megfelelő áron eladni. Ez a kockázat a befektetési jegyek visszaváltásának felfüggesztéséhez is vezethet. **Partnerkockázat:** Az a kockázat, amelyet az Alapkezelő az üzletfelei – bankok, letétkezelők, brókerházak – kiválasztásával, a velük való szerződéses kapcsolat létesítésével vállal fel. **Működési kockázat:** Az Alapkezelő tevékenységét a működési kockázatok elemzésével alakítja ki, de emellett mégis megtörténhet, hogy bizonyos tőkepiaci területek működési feltételei drámaian romlanak, és ez negatívan befolyásolhatja az Alap nettó eszközértékét. Emellett a tevékenységével kapcsolatban fennállhatnak személyi, tárgyi, technikai feltételekkel és a letétkezelővel kapcsolatos kockázatok.

Teljesítmény-forgatókönyvek:

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. **Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.**

Ajánlott tartási idő:		5 év	
Befektetés:		4 100 000 Ft	
Forgatókönyvek		1 év	5 év
Stresszforгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 407 382 Ft	4 101 302 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,89%	0,03%
Kedvezőtlen forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 407 381,93 Ft	4 128 471 Ft
	Éves átlagos hozam	-16,89%	0,69%
Mérsékelt forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 445 524,45 Ft	6 129 256 Ft
	Éves átlagos hozam	8,43%	49,49%
Kedvező forгатókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 580 136,97 Ft	7 901 513 Ft
	Éves átlagos hozam	36,10%	92,72%

A stresszforгатókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A kedvezőtlen, a mérsékelt és a kedvező forгатókönyvtípusok 2014 és 2024 között 1 éves, illetve 5 éves időtávon végrehajtott befektetésekre vonatkoznak.

MI TÖRTÉNIK, HA AZ ALAPKEZELŐ NEM TUD FIZETNI?

A lakossági befektetőnek pénzügyi vesztesége keletkezhet az Alap nemteljesítése miatt. Ezen veszteséget nem fedezi sem befektetővédelmi rendszer, sem garanciarendszer.

MILYEN KÖLTSÉGEK MERÜLNEK FEL?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása:

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- Évente 4.100.000 Ft kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Teljes költség	147 699 Ft	205 857 Ft
Éves költséghatás*	1,1%	1,1% minden évben

*Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 9,9% lesz a költségek előtt és 8,8% a költségek után.

A költségek összetétele:

Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 5 év után kilép
Belépési költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 2%-a.	82 000 Ft	82 000 Ft
Kilépési költségek	Befektetésének 0,5%-a, mielőtt azt kifizették Önnek.	20 500 Ft	28 572 Ft
Folyó költségek			
Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,9%-a. Ez egy, az elmúlt év tényleges költségein alapuló becslés.	36 900 Ft	51 430 Ft
Ügyleti költségek	Az Ön befektetése éves értékének 0,1%-a. Ez a termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vásárlása és eladása során felmerülő költségek becslése. A tényleges összeg attól függően fog változni, hogy mennyit vásárolunk és értékesítünk.	4 100 Ft	5 714 Ft

MEDDIG TARTSAM MEG A TERMÉKET, ÉS HOGYAN JUTHATOK KORÁBBAN A PÉNZEMHEZ?

Ajánlott tartási idő: 3-5 év. A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja a Forgalmazónál. Visszaváltás esetén a Forgalmazó kilépési jutalékot számíthat fel. Az ajánlott tartási idő előtti visszaváltás esetén a felszámításra kerülő költség várhatóan nem áll majd összhangban a befektető által elérhető hozammal.

HOGYAN TEHETEK PANASZT?

Az Alappal kapcsolatos panasz az Alapkezelőhöz az alábbi elérhetőségeken nyújtható be szóban (személyesen és telefonon), illetve írásban (postai úton és e-mailen). A panaszkezelési szabályzat, illetve a kapcsolódó formanyomtatvány elérhető az eqa.hu/panaszkezeles oldalon.

Az Alapkezelő székhelye és postai címe: 1026 Budapest, Pasaréti út 122-124., e-mail címe: panasz@eqa.hu; telefonszáma: +36-1-808-9250

Az Alap befektetési jegyeinek forgalmazásával kapcsolatos panasz a Forgalmazó részére is benyújtható.

TOVÁBBI FONTOS INFORMÁCIÓK

Az Alap mindenkor hatályos tájékoztatója és kezelési szabályzata – jogi kötelezettség alapján – elérhető az Alapkezelő honlapján (eqa.hu), illetve – a befektető kérésére – az Alapkezelő székhelyén (1026 Budapest, Pasaréti út 122-124.), illetve az Alap forgalmazója székhelyén.

Múltbeli teljesítmény:

Ez a diagram az alap teljesítményét az utolsó 9 év veszteségének vagy nyereségének százalékos arányaként mutatja.

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak. Segíthet Önnek annak értékelésében,

hogy a múltban hogyan kezelték az alapot.

A teljesítményt a folyó költségek levonása után jelenítik meg. A számítás nem veszi figyelembe a belépési és kilépési költségeket.

Ez a diagram az alap teljesítményét az utolsó 9 év éves veszteségének vagy nyereségének százalékos arányaként mutatja a referenciaértékhez képest. Segíthet Önnek annak értékelésében, hogy a múltban hogyan kezelték az alapot, valamint annak a referenciaértékével történő összehasonlításában.

